

## VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Consiglio di Amministrazione della Banca di Credito Cooperativo di Leverano, in data 06 maggio 2021, ha approvato i risultati trimestrali al **31 marzo 2021**.

La presente relazione contiene i prospetti contabili al **31 marzo 2021** e degli ulteriori dettagli informativi funzionali alla scadenza segnalatica COREP e FINREP, nonché alla predisposizione del reporting package per la predisposizione delle medesime segnalazioni su base consolidata da parte della Capogruppo Icrrea Banca Spa e sono, pertanto, illustrate le risultanze patrimoniali ed economiche, la composizione dei fondi propri, i requisiti e coefficienti di vigilanza, nonché le altre informazioni rilevanti, al fine di fornire **una completa, chiara e trasparente informativa ai soci, ai clienti e agli stakeholder della banca**.

### 1. Situazione patrimoniale ed economica

In dipendenza del processo valutativo adottato e delle conseguenti operazioni (extracontabili) di integrazione e rettifica, lo stato patrimoniale e il conto economico al 31 marzo 2021 presentano le seguenti risultanze:

#### 1.1 Stato patrimoniale

##### 1.1.1 Attivo

	Voci dell'attivo	(2021-03)	(2020-12)	Var. Ass.	Var. %
10.	Cassa e disponibilità liquide	5.282.653	6.481.065	(1.198.412)	-18%
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	4.983.859	5.016.454	(32.596)	-1%
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;				
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;				
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	4.983.859	5.016.454	(32.596)	-1%
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	6.650.864	37.841.232	(31.190.368)	-82%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	530.541.048	466.383.060	64.157.987	14%
	a) crediti verso banche	113.034.768	152.883.062	(39.848.294)	-26%
	b) crediti verso clientela	417.506.280	313.499.999	104.006.281	33%
50.	Derivati di copertura				
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
70.	Partecipazioni				
80.	Attività materiali	8.437.159	8.444.005	(6.846)	0%
90.	Attività immateriali				
	di cui:				
	- avviamento				
100.	Attività fiscali	1.689.976	1.709.707	(19.730)	-1%
	a) correnti	378.071	377.924	147	0%
	b) anticipate	1.311.906	1.331.783	(19.877)	-1%
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
120.	Altre attività	2.121.219	3.391.494	(1.270.275)	-37%
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>559.706.779</b>	<b>529.267.018</b>	<b>30.439.761</b>	<b>5,8%</b>

### 1.1.2 Passivo e Patrimonio netto

	Voci del passivo e del patrimonio netto	(2021-03)	(2020-12)	Var. Ass.	Var. %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	485.960.255	456.932.651	29.027.604	6%
	a) debiti verso banche	85.409.280	78.767.807	6.641.473	8%
	b) debiti verso la clientela	399.585.655	376.126.577	23.459.078	6%
	c) titoli in circolazione	965.320	2.038.267	(1.072.947)	-53%
20.	Passività finanziarie di negoziazione				
30.	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> (IFRS 7 par. 8 lett. e))				
40.	Derivati di copertura				
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
60.	Passività fiscali	738.084	1.097.792	(359.708)	-33%
	a) correnti	696.720		696.720	#DIV/0!
	b) differite	41.364	1.097.792	(1.056.428)	-96%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione				
80.	Altre passività	9.068.084	8.941.524	126.560	1%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	569.873	562.778	7.095	1%
100.	Fondi per rischi e oneri:	1.353.246	1.239.108	114.138	9%
	a) impegni e garanzie rilasciate	556.510	461.287	95.223	21%
	b) quiescenza e obblighi simili				
	c) altri fondi per rischi e oneri	796.736	777.821	18.915	2%
110.	Riserve da valutazione	111.367	2.239.797	(2.128.430)	-95%
140.	Riserve	56.637.983	51.696.528	4.941.455	10%
145.	Acconti su dividendi				
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.446.911	1.446.911	0	0%
160.	Capitale	15.645	15.645	0	0%
170.	Azioni proprie (-)				
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.805.330	5094283,44	(1.288.954)	-25%
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>559.706.779</b>	<b>529.267.018</b>	<b>30.439.761</b>	<b>6%</b>

## 1.2 Conto economico

Voci		(2021-03)	(2020-03)	Var. Ass	Var. %
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	3.271.608	3.101.636	169.972	5%
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	3.073.185	3.019.559	53.626	2%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(851.875)	(773.174)	(78.702)	10%
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>2.419.733</b>	<b>2.328.462</b>	<b>91.270</b>	<b>4%</b>
40.	Commissioni attive	726.686	685.677	41.009	6%
50.	Commissioni passive	(137.807)	(127.386)	(10.422)	8%
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>588.879</b>	<b>558.291</b>	<b>30.588</b>	<b>5%</b>
70.	Dividendi e proventi simili	12.912	23.401	(10.489)	-45%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	2.956	4.788	(1.832)	-38%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura				
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.701.558	55.022	3.646.536	6627%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.361	55.022	(53.661)	-98%
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	3.700.197			
	c) passività finanziarie				
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(21.018)	(240.493)	219.474	-91%
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>				
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(21.018)	(240.493)	219.474	-91%
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>6.705.018</b>	<b>2.729.472</b>	<b>3.975.547</b>	<b>146%</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(255.125)	478.693	(733.818)	-153%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(255.136)	478.916	(734.051)	-153%
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	11	(223)	234	-105%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni				#DIV/0!
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>6.449.894</b>	<b>3.208.165</b>	<b>3.241.729</b>	<b>101%</b>
160.	Spese amministrative:	(1.816.593)	(1.757.112)	(59.482)	3%
	a) spese per il personale	(816.857)	(753.579)	(63.279)	8%
	b) altre spese amministrative	(999.736)	(1.003.533)	3.797	0%
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(117.599)	(10.330)	(107.269)	1038%
	a) impegni e garanzie rilasciate	(87.599)	(10.330)	(77.269)	748%
	b) altri accantonamenti netti	(30.000)		(30.000)	#DIV/0!
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(139.469)	(109.484)	(29.985)	27%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali				
200.	Altri oneri/proventi di gestione	141.364	233.413	(92.049)	-39%
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(1.932.297)</b>	<b>(1.643.513)</b>	<b>(288.785)</b>	<b>18%</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni				
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali				
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento				
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		29.619	(29.619)	-100%
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>4.517.596</b>	<b>1.594.271</b>	<b>2.923.325</b>	<b>183%</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(712.267)	(235.412)	(476.855)	203%
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>3.805.330</b>	<b>1.358.860</b>	<b>2.446.470</b>	<b>180%</b>
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte				
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>3.805.330</b>	<b>1.358.860</b>	<b>2.446.470</b>	<b>180%</b>

### 1.3 Prospetto della redditività complessiva

Voci		31/03/2021	31/03/2020	Var. Ass	Var. %
10.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	3.805.330	1.358.860	2.446.470	180%
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>				
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.135	(1.037)	3.172	-306%
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)				
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
50.	Attività materiali				
60.	Attività immateriali				
70.	Piani a benefici definiti				
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto				
100.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico				
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>				
110.	Coperture di investimenti esteri				
120.	Differenze di cambio				
130.	Coperture dei flussi finanziari				
140.	Strumenti di copertura (elementi non designati)				
150.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.130.565)	(1.091.347)	(1.039.218)	95%
160.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
170.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto				
190.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(2.128.430)	(1.092.384)	(1.036.047)	95%
200.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+190)</b>	<b>1.676.900</b>	<b>266.476</b>	<b>1.410.424</b>	<b>529%</b>

## 1.4 Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

### 1.4.1 Dati al 31 marzo 2021

	Esistenze al 31.12.2020	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 1.1.2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Redditività complessiva al 31.3.2021	Patrimonio netto al 31.3.2021
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto								
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale															
a) azioni ordinarie	15.645	X	15.645	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	15.645
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	1.446.911	X	1.446.911	-	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	1.446.911
Riserve															
a) di utili	51.696.528	-	51.696.528	4.941.455	X	-	-	-	X	-	X	X	X	X	56.637.983
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
Riserve da valutazione	2.239.797	-	2.239.797	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	(2.128.430)	111.367
Strumenti di Capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Acconti su dividendi	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Utile (perdita) di esercizio	5.094.283	-	5.094.283	(4.941.455)	(152.829)	X	X	X	X	X	X	X	X	3.805.330	3.805.330
<b>Patrimonio netto</b>	<b>60.493.165</b>	<b>-</b>	<b>60.493.165</b>	<b>-</b>	<b>(152.829)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.676.900</b>	<b>62.017.236</b>

## 1.5 Analisi delle voci patrimoniali ed economiche

Nella tabella che segue vengono riclassificate le attività finanziarie esposte nell'attivo di bilancio, per un successivo commento negli specifici paragrafi della presente relazione.

Dati patrimoniali - Attivo (consistenze in migliaia di euro)	31/03/2021	31/12/2020	Variazioni	
			Assoluta	%
10. Cassa e disponibilità liquide	5.283	6.481	(1.198)	(18,49%)
<b>40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	<b>530.541</b>	<b>466.383</b>	<b>64.158</b>	<b>13,76%</b>
- Crediti verso banche - finanziamenti	112.934	152.779	(39.845)	(26,08%)
- Crediti verso clientela - finanziamenti	215.664	215.179	485	0,23%
- Titoli	201.943	98.425	103.518	105,17%
<b>20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico</b>	<b>4.984</b>	<b>5.016</b>	<b>(33)</b>	<b>(0,65%)</b>
- Crediti verso clientela - finanziamenti	901	911	(10)	(1,06%)
- Titoli	4.083	4.106	(23)	(0,56%)
<b>30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</b>	<b>6.651</b>	<b>37.841</b>	<b>(31.190)</b>	<b>(82,42%)</b>
Altre attività	12.248	13.545	(1.297)	(9,57%)
<b>Totale attività fruttifere</b>	<b>542.176</b>	<b>509.241</b>	<b>32.935</b>	<b>6,47%</b>
<b>Altre attività infruttifere</b>	<b>17.531</b>	<b>20.026</b>	<b>(2.495)</b>	<b>(12,46%)</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>559.707</b>	<b>529.267</b>	<b>30.440</b>	<b>5,75%</b>

Composizione comparti rispetto al totale	(2021-03)	(2020-12)	delta
Crediti verso banche	20%	29%	-9%
Crediti verso la clientela	39%	41%	-2%
Titoli - attività finanziarie	38%	27%	11%
Altre attività	3%	4%	-1%

Di seguito vengono commentate le principali voci di stato patrimoniale e conto economico al 31 marzo 2021, in confronto con i valori comparativi esposti.

### Impieghi a clientela

Impieghi a clientela ordinaria per forma tecnica (consistenze in migliaia di euro; variazioni assolute e percentuali)	31/03/2021	31/12/2020	Variazioni	
			Assolute	Percentuali
Apertura di credito di conto corrente	20.853	20.553	300	1,46%
Portafoglio commerciale e finanziario	1.394	1.674	-279	-16,69%
Anticipi su fatture e SBF	4.379	5.079	-700	-13,78%
Finanziamenti Estero	0	0	0	
<b>Impieghi a breve</b>	<b>26.626</b>	<b>27.306</b>	<b>-679</b>	<b>-2,49%</b>
Mutui ipotecari	142.499	141.205	1.294	0,92%
Mutui chirografari	44.899	45.098	-198	-0,44%
Prestiti personali - carte revolving	25	31	-6	-19,05%
Altri sovvenzioni	287	293	-6	-2,14%
<b>Impieghi a medio/lungo termine</b>	<b>187.711</b>	<b>186.627</b>	<b>1.084</b>	<b>0,58%</b>
Altre partite	2	2	0	5,70%
Crediti in sofferenza verso clientela ordinaria	1.325	1.245	80	6,43%
<b>Impieghi economici a clientela</b>	<b>215.664</b>	<b>215.179</b>	<b>485</b>	<b>0,23%</b>

Qualità del credito

Impieghi a clientela deteriorati (consistenze in euro migliaia)		31/03/2021	31/12/2020	Variazioni		% SVALUTAZ.		INDICI COPERTURA	
				Absolute	%	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Crediti deteriorati	Espos. lorda	9.272	9.109	163	1,8%	60,3%	58,7%	4,2%	4,1%
	- di cui forborne	2.710	2.647	63	2,4%				
	Rett. valore	5.595	5.343	252	4,7%				
	Espos. netta	3.678	3.767	-89	-2,4%				
- Sofferenze	Espos. lorda	5.715	5.407	308	5,7%	76,8%	77,0%	2,6%	2,4%
	- di cui forborne	465	464	2	0,4%				
	Rett. valore	4.391	4.162	228	5,5%				
	Espos. netta	1.325	1.245	80	6,4%				
-Inadempienze probabili	Espos. lorda	3.227	3.585	-358	-10,0%	36,4%	32,6%	1,4%	1,6%
	- di cui forborne	2.245	2.150	95	4,4%				
	Rett. valore	1.175	1.170	5	0,4%				
	Espos. netta	2.052	2.415	-362	-15,0%				
- Esposizioni scadute deteriorate	Espos. lorda	330	118	212	180,3%	9,0%	8,9%	0,1%	0,1%
	- di cui forborne	0	34	-34	-100,0%				
	Rett. valore	30	11	19	181,3%				
	Espos. netta	300	107	193	180,2%				
Crediti in bonis	Espos. lorda	214.009	213.502	508	0,2%	0,9%	1,0%	95,8%	95,9%
	- di cui forborne	2.548	1.896	651	34,4%				
	Rett. valore	2.023	2.089	-66	-3,2%				
	Espos. netta	211.986	211.412	574	0,3%				
Crediti in bonis STAGE 1	Espos. lorda	190.591	188.491	2.101	1,1%	0,5%	0,4%	85,4%	84,7%
	- di cui forborne	0	0	0	#DIV/0!				
	Rett. valore	955	674	280	41,5%				
	Espos. netta	189.637	187.816	1.820	1,0%				
Crediti in bonis STAGE 2	Espos. lorda	23.418	25.011	-1.593	-6,4%	4,6%	5,7%	10,5%	11,2%
	- di cui forborne	2.548	1.896	651	34,4%				
	Rett. valore	1.069	1.415	-346	-24,5%				
	Espos. netta	22.349	23.596	-1.247	-5,3%				
TOTALE CREDITI	Espos. lorda	223.282	222.611	671	0,3%				
	- di cui forborne	5.258	4.543	714	15,7%				
	Rett. valore	7.618	7.432	186	2,5%				
	Espos. netta	215.664	215.179	485	0,2%				

Raccolta

<b>RACCOLTA TOTALE</b> <i>(consistenze in migliaia di euro)</i>	<b>31/03/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Var. Ass.</b>	<b>Var. %</b>
Raccolta diretta	400.551	378.162	22.389	5,92%
Raccolta indiretta	24.796	20.707	4.089	19,75%
di cui:				
- risparmio amministrato	23.552	19.513	4.039	20,70%
- risparmio gestito	1.244	1.195	50	4,17%
<b>Totale raccolta diretta e indiretta</b>	<b>425.347</b>	<b>398.869</b>	<b>26.478</b>	<b>6,64%</b>

<b>RACCOLTA DIRETTA</b> <i>(consistenze in euro migliaia)</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>Var. Ass.</b>	<b>Var. %</b>
Conti correnti	216.208	195.926	20.282	10,35%
Depositi a Risparmio	182.681	179.502	3.179	1,77%
di cui Depositi a Risparmio liberi	162.009	156.188	5.821	3,73%
di cui Depositi a Risparmio vincolati	20.673	23.315	-2.642	-11,33%
Conti Deposito	686	685	1	0,10%
Obbligazioni	0	0	0	0,00%
Certificati di deposito	965	2.035	-1.070	-52,57%
Altre forme tecniche	10	13	-3	-22,25%
<b>Totale Raccolta Diretta</b>	<b>400.551</b>	<b>378.162</b>	<b>22.389</b>	<b>5,92%</b>



## 2. Fondi propri e adeguatezza patrimoniale

Di seguito è riportata in sintesi la posizione patrimoniale al 31 marzo 2021 in comparazione con quella al 31 dicembre 2020:

Fondi Propri	Importi ponderati / requisiti		IPOTESI CON UTILE POTENZIALM. COMPUTABILE 31/03/2021
	31/03/2021	31/12/2020	
<b>A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET 1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>	<b>58.202</b>	<b>57.279</b>	<b>61.893</b>
di cui: strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie			
<b>B. Filtri prudenziali del CET1</b>	<b>(12)</b>	<b>(43)</b>	<b>(12)</b>
<b>C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A+/-B)</b>	<b>58.190</b>	<b>57.236</b>	<b>61.881</b>
<b>D. Elementi da dedurre dal CET1</b>	<b>(47)</b>	<b>(46)</b>	<b>0</b>
<b>E. Regime transitorio - Impatto su CET1</b>	<b>696</b>	<b>1.034</b>	<b>696</b>
<b>F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C-D+/-E)</b>	<b>58.839</b>	<b>58.224</b>	<b>62.577</b>
<b>Q. Totale fondi propri (F+L+P)</b>	<b>58.839</b>	<b>58.224</b>	<b>62.577</b>
<b>REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA</b>	<b>Importi ponderati / requisiti</b>		<b>IPOTESI CON UTILE POTENZIALM. COMPUTABILE 31/03/2021</b>
	<b>31/03/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	
Rischio di credito e di controparte	15.955	15.335	15.955
Rischi di mercato			
Rischio operativo	2.034	2.034	2.034
Rischio di CVA			
Rischio di Regolamento			
Rischio di Concentrazione			
<b>REQUISITO PATRIMONIALE COMPLESSIVO</b>	<b>17.989</b>	<b>17.369</b>	<b>17.989</b>
<b>ATTIVITA' DI RISCHIO PONDERATE E COEFFICIENTI DI VIGILANZA</b>			
Attività di rischio ponderate	224.861	217.115	224.861
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)	<b>26,17%</b>	26,82%	27,83%
Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	<b>26,17%</b>	26,82%	27,83%
Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	<b>26,17%</b>	26,82%	27,83%
<b>Totale Eccedenza Patrimoniale</b>	<b>40.850</b>	<b>40.855</b>	<b>44.588</b>

La consistenza dei fondi propri risulta, oltre che pienamente capiente su tutti e tre i livelli vincolanti di capitale, adeguata rispetto agli indirizzi e riferimenti in materia della Capogruppo.